

KAPITOLA I

DAŇ Z PŘÍJMŮ OBYVATELSTVA A JEJÍ APLIKACE 7

1	Úplné znění zákona ze dne 18. září 1990 o dani z příjmů obyvatelstva	7
2	Daň z příjmů obyvatelstva u soukromých podnikatelů	37
3	Na které příjmy se vztahuje daň z příjmů obyvatelstva	37
4	Osvobození od daně (§ 4 zákona)	38
5	Základ daně (§ 5 zákona)	40
6	Základ daně u manželů podnikajících společně (§ 5 odst. 6 a 7 zákona)	42
7	Které příjmy se do ročního základu daně nezahrnují	42
8	Zdanění zemědělské výroby	43
9	Základ daně u podnikatele, který není zapsán v podnikovém rejstříku	44
10	Základ daně u podnikatele, který je zapsán v podnikovém rejstříku	44
11	Zdanění podnikatele, který je společníkem v obchodní společnosti	45
12	Zdanění podnikatele, který je účastníkem konsorcia (sdružení osob, které samostatně podnikají)	45
13	Zdanění tichého společníka	46
14	Zdanění ostatních příjmů	46
15	Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 9 zákona)	46
15.1	Odpisy základních prostředků	47
15.2	Možnost zrychlených odpisů	47
15.3	Výdaje za drobné a krátkodobé předměty	48
15.4	Další druhy výdajů, které jsou uznávány pro daňové účely	48
15.4.1	Užívání osobního automobilu podnikatele	50
15.5	Neuznatelné výdaje	50
16	Zjednodušený způsob uplatňování výdajů procentní sazbou	51
16.1	Specifika uplatnění procentní sazby u soudních znalců, tlumočnicků, advokátů a dalších	51
16.2	Procentní sazba výdajů u podnikatelů, kteří jsou zapsáni v podnikovém rejstříku	51
17	Přehled odčitatelných položek od základu daně	52
17.1	Dary právnickým osobám	54
17.2	Ztráta z podnikatelské činnosti	54
18	Použití daňové sazby (§ 11 zákona)	55
19	Úlevy z vypočtené daně (§ 14 zákona)	55

20	Daň stanovená paušální sazbou a vybíraná srážkou (§ 12 a § 21 zákona)	56
21	Odklad v placení daně v prvních třech letech činnosti (§ 28 odst. 7 zákona)	56
22	Daň stanovená paušální částkou (§ 13 zákona)	58
23	Povinnosti plátců poskytujících příjmy z nichž se daň vybírá srážkou (§ 21 zákona)	58
24	Přiznání k dani (§ 17 zákona)	59
25	Placení daně a záloh na daň (§ 20 zákona)	60
26	Srážka zálohy na daň při výplatách příjmů poplatníkům daně (§ 22 zákona)	61
27	Penále při neplnění daňových povinností (§ 23 zákona)	63
28	Záznamní povinnost pro daňové účely (§ 24)	64
29	Zánik práva vyměřit a vymáhat daň a její příslušenství	65
30	Účinnost nového zákona o dani z příjmů obyvatelstva a alternativní možnost zdanění za rok 1990	65
31	Schematický příklad č. 1	66
32	Schematický příklad č. 2	67
33	Schematický příklad č. 3	68
34	Schematický příklad č. 4	69
35	Schema zdanění soukromého podnikatele při uzavření smlouvy o konsorciu (zjištění základu daně)	71
	KAPITOLA II	
	ALTERNATIVNÍ MOŽNOST ZDANĚNÍ ZA ROK 1990	72
1	Vybraná ustanovení zákona o dani z příjmů obyvatelstva č. 145/1961 Sb., ve znění zákona č. 162/1982 Sb.	72
2	Vybraná ustanovení prováděcí vyhlášky k zákonu o dani z příjmů obyvatelstva č. 146/1961 Sb., kterou se provádí zákon č. 145/1961 Sb., ve znění vyhl. č. 152/1980 Sb. a vyhl. 14/1982 Sb.	74
3	Výklad možné aplikace předpisů, uvedených v této kapitole za období kalendářního roku 1990 (se srovnávací tabulkou starých a nových předpisů).	77
4	Srovnání dosavadního zdanění (včetně úlev) a zdanění podle nového zákona o dani z příjmů obyvatelstva u občanů poskytujících služby na základě povolení NV (dnes registrace u národního výboru).	79
4.1	Příklad č.1	79
4.2	Příklad č.2	80
4.3	Příklad č.3	81
4.4	Příklad č.4	82
5	Závěrečná analýza	82

KAPITOLA III

ŘÍZENÍ VE VĚCECH DANÍ A POPLATKŮ 84

KAPITOLA IV

PŘÍKLADY VÝPOČTU DANÍ, PROPOČTY A NÁVODY 106

1	Ekonomický úvod	106
2	Srovnávací tabulka odlišností podnikatele	106
3	Příklady, spojené s daňovými propočty	107
3.1	Příklad č. 1	107
3.2	Příklad č. 2	110
3.3	Příklad č. 3	112
3.4	Příklad č. 4	113
3.5	Příklad č. 5	114
3.6	Příklad č. 6	115
3.7	Příklad č. 7 – zemědělská výroba	117
3.8	Příklad č. 8	118
3.9	Příklad č. 9	118
3.10	Příklad č. 10	118
3.11	Příklad č. 11 – dividendy	120
3.12	Příklad č. 12 – tichý společník	120
3.13	Příklad č. 13 – sdružení samostatných podnikatelů (konsorcium)	120
3.14	Příklad č. 14 – obchodní společnost	122
3.15	Příklad č. 15 – jiné zadání příkladu č. 14	123
3.16	Příklad č. 16 – důchodová daň se slevou (podnik zapsán v pod. rejstř.)	124
3.17	Příklad č. 17 – jiné zadání příkl. č. 16 v jiném režimu (podnik nezapsaný v pod. rejstř.)	127
4	Likvidita	129
5	Financování podnikání (vliv cizího kapitálu)	129
5.1	Příklad na zhodnocení podílu výše cizího kapitálu	130
5.2	Příklad na určení potřebné výše cizího a vlastního kapitálu	131
5.3	Příklad na určení výše oběžných prostředků a závazků	132
5.4	Příklad na propočet nutného přírůstku jmění na krytí potřeb	133

KAPITOLA V

ÚČETNICTVÍ PŘI SOUKROMÉM PODNIKÁNÍ 136

1	Výnos FMF č. j. V/2 – 4.900/90 Zásady vedení účetnictví při soukromém podnikání občanů (úplné znění)	136
2	Podrobný výklad k jednotlivým zásadám	178
2.1	Úkoly, rozsah a vedení jednoduchého účetnictví	178
2.1.1	Účtování o peněžních prostředcích	178
2.1.2	Evidence věcných prostředků	180
2.1.2.1	Inventář	180

2.1.2.2	Vysvětlivky k vedení inventární knihy	181
2.1.2.3	Materiál	185
2.1.2.4	Vysvětlivky k vedení knihy materiálových zásob	186
2.1.3	Zúčtování mezd	186
2.1.4	Pohledávky a závazky	188
2.1.4.1	Vysvětlivky k vedení knihy pohledávek a závazků	189
2.1.5	Evidence zakázek	189
2.2	Principy podvojného účetnictví	191
2.2.1	Stručný výklad základních pojmů	191
2.2.1.1	Předmět účetnictví	191
2.2.1.2	Účet	191
2.2.1.3	Souvztažnost a podvojnost účetních zápisů	193
2.2.1.4	Syntetické a analytické účty	194
2.2.1.5	Předvaha	195
2.2.1.6	Další charakteristické rysy účetní metody	196
2.2.1.6.1	Účetní doklady	196
2.2.1.6.2	Inventarizace	196
2.2.1.6.3	Oceňování hospodářských prostředků	197
2.2.1.6.4	Soustavnost účetních zápisů	198
2.2.1.7	Výdaje, příjmy, náklady a výnosy	198
2.2.1.8	Časové rozlišování nákladů	199
2.2.2	Příklad sestavení účtového rozvrhu (podle Směrné účtové osnovy)	200
2.2.3	Poznámky	202
2.3	Postup přechodu z jednoduchého účetnictví na podvojný účetnictví	205
2.4	Příklad účtování v peněžním deníku jednoduchého účetnictví . .	205
2.5	Schematické příklady účtování vybraných účetních případů v podvojném účetnictví	217
2.6	Přílohy	267
	Peněžní deník – vzor titulní strany	268
	Peněžní deník – vzor 2. strany	269
	Peněžní deník – vzor uspořádání deníku	270
	Příklad účetního deníku	272
	Příklad tabelárního deníku	273
	Příklad volného účtového listu	274
	Příklad účtu analytické evidence	275
KAPITOLA VI		
DŮCHODOVÁ DAŇ A DAŇ Z OBJEMU MEZD		
(ÚPLNÉ ZNĚNÍ)		276
1.	Úplné znění zákona č. 157/1989 Sb., o důchodové dani ve znění zákona č. 108/1990 Sb.	276

2.	Úplné znění vyhlášky FMF č. 193/1989 Sb., kterou se provádí zákon o důchodové dani, ve znění vyhlášky FMF č. 214/1990 Sb.	300
3.	Seznamy druhů služeb a činností u nichž se uplatňují slevy na důchodové dani a 20ti % sazba daně z objemu mezd	308
4.	Stručný výklad k některým ustanovením zákona o důchodové dani a k prováděcí vyhlášce	312
4.1	Základní charakteristika důchodové daně	312
4.2	Úvodní ustanovení (§ 1 zákona)	313
4.3	Poplatníci důchodové daně (§ 2 zákona)	313
4.4	Předmět důchodové daně (§ 3 zákona)	314
4.5	Základ důchodové daně (§ 4 zákona a § 5 vyhlášky)	315
4.6	Sazba důchodové daně (§ 5 zákona)	315
4.7	Slevy na důchodové dani (§ 6 zákona a § 7 vyhlášky)	316
4.8	Konkrétní příklady slev	316
5.	Poplatníci daně z objemu mezd (§ 7 zákona)	317
5.1	Základ daně z objemu mezd (§ 8 zákona)	318
5.2	Sazba daně z objemu mezd (§ 9 zákona a § 8 vyhlášky)	318
5.3	Slevy na dani z objemu mezd (§ 10 zákona a § 9 vyhlášky)	318

KAPITOLA VII

AKTUALIZACE DEVIZOVÝCH PŘEDPISŮ 320

1.	Vyhláška FMF č.370/1990 Sb. o prodeji zboží a poskytování služeb na území ČSFR za devizové prostředky	320
2.	Podrobný výklad vyhlášky	324
2.1	Povolovací režim a jeho náležitosti	325
2.2	Okruh činností, které je možno poskytovat za devizy bez povolení	327
2.3	Nakládání se získanými devizovými prostředky	329
2.4	Možnost postihu za protiprávní činnost	330
3.	Perspektiva vývoje devizových předpisů k 1.1.1991	332

KAPITOLA VIII

DAŇ Z OBRATU – NOVELIZACE PŘEDPISŮ, PERSPEKTIVA FUNKCE DANĚ Z PŘIDANÉ HODNOTY A NÁVRH

SJEDNOCENÝCH SAZEB DANĚ Z OBRATU PODLE OBORŮ JKPOV A ODVĚTVÍ S ÚČINNOSTÍ OD 1. LEDNA 1991 334

1.	Úpravy daně z obratu, ke kterým došlo po 1. květnu 1990	334
2.	Daň z obratu u jednotlivě hospodařících rolníků	334
3.	V. změny a doplňky Sazebníku daně z obratu	337
4.	VI. změny a doplňky Sazebníku daně z obratu	338
5.	Perspektiva zásadních úprav daně z obratu do konce r.1990	339
6.	Pásma sjednocených sazeb daně z obratu	340
7.	Daňová reforma 1993 a princip funkce daně z přidané hodnoty	342

8.	Přehled sjednocených sazeb daně z obrátu podle jednotlivých oborů JKPOV a odvětví – návrh	344
8.1	Sazba 0 % z obchodní ceny	344
8.2	Sazba 12 % z obchodní ceny	345
8.3	Sazba 22 % z obchodní ceny	346
8.4	Sazba 32 % z obchodní ceny	347
8.5	Výrobky nezařazené do skupin uvedených v 8.1 až 8.4, kde bude zachován dosavadní daňový výnos	348